

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

Facultad de Ciencias Administrativas Escuela Profesional de Administración Programa de Titulación Profesional



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Cultura y Evasión Tributaria De Los Perceptores De Renta Empresarial Y
Rentas De Trabajo

Presentada por:

Br. Sergio Enrique Talledo Luna

Br. Percy Alonso Zapata Céspedes

Dra. Socorro Granda Chunga
Asesor

Línea Institucional: Ciencias Contables y Administrativas Sub línea de
investigación: Tributación
PIURA – PERÚ

2019

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
Facultad de Ciencias Administrativas
Escuela Profesional de Administración
Programa de Titulación Profesional



TRABAJO DE INVESTIGACIÓN TEÓRICO

Cultura Y Evasión Tributaria De Los Perceptores De Renta Empresarial Y
Rentas De Trabajo

Mg. Franklin Román María Atarama Talledo
Presidente

Dr. Jorge Nelsón Rodríguez Rivera
Secretario

Dr. Segundo Vicente Sánchez Juárez
Vocal

PIURA – PERÚ

2019

Declaración Jurada de Originalidad del Trabajo de Investigación Teórico

Yo, Zapata Cespedes Percy Alonso, identificado con DNI N° 47104893. Bachiller de la Escuela Profesional de Administración de la Facultad Ciencias Administrativas, con domicilio en Avenida Perú # 171 Mallares, distrito de Marcavelica, Provincia Sullana, Departamento Piura, con celular 988093050, con Email admisullanero@gmail.com

Yo, Talledo Luna, Sergio Enrique identificado, con DNI.47873726, bachiller de la Facultad de Ciencias Administrativas y domiciliado en la Transversal Paita # 1428 Distrito de Sullana, Provincia de Sullana y departamento de Piura, con email: sergio07_05@[hotmail.com](mailto:sergio07_05@hotmail.com)

Declaramos Bajo Juramento: que el trabajo de investigación teórico que presentamos en el marco del Programa de Titulación de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional de Piura, es original e inédito, no siendo copia parcial y total de otras investigaciones realizadas en el país o en el extranjero, por lo que me someto a los alcances del Art 411 del Código Penal, concordante con el Art 32 de la Ley 2744, Ley de Procedimientos Administrativo General y las normas legales de protección del derecho de autor.

En fe de lo cual firmo la presente declaración.

Piura, 14 de setiembre del 2019



Br. Percy Alonso Zapata Céspedes

DNI 47873726



Br. Sergio Enrique Talledo Luna

DNI 47104893



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



PROGRAMA DE ACTUALIZACION PROFESIONAL MODALIDAD TRABAJO DE
INVESTIGACION VERSION LXI

ACTA DE SUSTENTACION

Ejecutor (es) : **SERGIO ENRIQUE TALLEDO LUNA**
PERCY ALONSO ZAPATA CESPEDES

Asesor : Dra. Socorro Granda Chunga

Los miembros del Jurado que suscriben, nombrados con Resolución de Consejo de Facultad Nº 165-2019-CF-FCCAA-UNP de fecha 3 de setiembre del 2019, dictaminan que el trabajo de Investigación: **CULTURA Y EVASION TRIBUTARIA DE LOS PERCEPTORES DE RENTAS EMPRESARIAL Y RENTAS DEL TRABAJO** presentado por los Bachilleres **SERGIO ENRIQUE TALLEDO LUNA y PERCY ALONSO ZAPATA CESPEDES**, para optar el Título de Licenciado en Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional de Piura, está en calidad de:

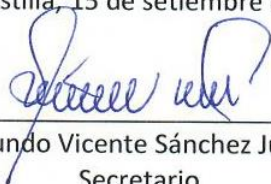
APROBADO				DESAPROBADO
Excelente	Sobresaliente	Muy Bueno	Bueno	
	X			


En consecuencia queda en condición de ser calificado APTO por el Consejo Universitario de la Universidad Nacional de Piura y recibir el **TITULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**, de conformidad con lo estipulado en la Ley.

En fe de lo cual se firma la presente, a los quince días del mes de setiembre del año dos mil diecinueve.

Castilla, 15 de setiembre del 2019.


Mg. Franklin Román María Atarama Talledo
Presidente


Dr. Segundo Vicente Sánchez Juárez
Secretario


Dr. Jorge Nelson Rodríguez Rivera
Vocal

DEDICATORIA

A Dios por permitirnos tener a nuestra familia apoyándonos en cada etapa de nuestra vida y ser nuestro apoyo siempre.

A nuestros padres por darnos su apoyo y hacer de nosotros profesionales.

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a todos aquellos que confiaron en nosotros, y contribuyeron al desarrollo de este trabajo descriptivo

a nuestra asesora la Lic. Socorro Granda Chunga por sus consejos e instrucciones que nos ha impartido durante todo el presente programa de titulación, lo cual nos ha permitido seguir ampliando nuestro bagaje de conocimientos útiles para nuestra vida profesional.

RESUMEN

Cultura tributaria es el conjunto de conocimientos que posee una persona sobre el cumplimiento oportuno y voluntario de sus obligaciones y las normas tributarias que regulan su comportamiento. La evasión tributaria es el acto de omitir o modificar información, por desconocimiento o intencionalidad, influyendo sobre la base del impuesto, originando un beneficio monetario indebido a favor del contribuyente.

El objetivo de la presente investigación es describir la cultura tributaria y estudiar la evasión tributaria en los perceptores de renta de trabajo y rentas empresarial, donde se concluyó que los resultados obtenidos en el presente estudio descriptivo evidencian una tendencia a la evasión tributaria, siendo un resultado bajo pero considerable, por lo que dentro de este grupo se puede concluir que los factores representativos de la modificación de ingresos están relacionados a la intención de no emitir comprobantes de pago, a la no retención como pago a cuenta del impuesto a la renta y a la no declaración voluntaria que corresponde a un desconocimiento de la norma o falta de cultura tributaria.

Palabras claves: Contribuyente, Administración Tributaria, Tributo, Renta.

ABSTRACT

Tax culture is the body of knowledge that a person possesses about the timely and voluntary fulfillment of their obligations and the tax rules that regulate their behavior. Tax evasion is the act of omitting or modifying information, due to ignorance or intentionality, influencing the tax base, causing an undue monetary benefit in favor of the taxpayer.

The objective of the present investigation is to describe the tax culture and study tax evasion in the recipients of labor income and corporate income, where it was concluded that the results obtained in the present descriptive study they show a tendency to tax evasion, being a low but considerable result, so within this group it can be concluded that the factors representative of the income modification are related to the intention of not issuing payment receipts, to non-withholding as payment on account of income tax and voluntary non-declaration that corresponds to a lack of knowledge of the norm or lack of tax culture.

Key words: Taxpayer, Tax Administration, Tax, Income.

INDICE

RESUMEN	6
ABSTRACT	7
INTRODUCCIÓN	9
CAPITULO I: CULTURA Y EVASIÓN TRIBUTARÍA	11
1.1 CULTURA TRIBUTARÍA	11
1.2. EVASIÓN TRIBUTARÍA	13
1.2.2. Teorías para medición de la evasión:	15
CAPITULO II: RENTAS DE TRABAJO Y RENTA EMPRESARIAL	17
2.1. Renta de cuarta categoría.....	17
2.2. Renta de quinta categoría	17
2.2.1. Renta Bruta de quinta categoría.....	18
2.3. Rentas de tercera categoría	25
2.3.1. Determinación del impuesto	32
2.3.2. Renta bruta (artículo 20° de la Ley)	33
GLOSARIO DE TÉRMINOS	38
CONCLUSIONES.....	40
BIBLIOGRAFÍA	41

INTRODUCCIÓN

Existen investigaciones a nivel nacional y local sobre el estudio de la cultura tributaria, pero los estudios que se han realizado sobre evasión tributaria son muy escasos, siendo uno de los más recientes el de Erick Lahura, en la publicación “Evasión tributaria en las rentas del trabajo: evidencia de la Encuesta Nacional de Hogares”, según LAHURA, (2016), la tasa de evasión tributaria de las personas naturales que perciben rentas del trabajo disminuyó a un ritmo promedio de 3,7 puntos porcentuales por año, pasando de 37,9% a 15,7

La cultura tributaria puede definirse como el conjunto de conocimientos e información que posee una persona sobre el cumplimiento oportuno y voluntario de sus obligaciones tributarias y las normas de tributación que regulan su comportamiento y cómo estas acciones finalmente repercuten en las políticas fiscales y presupuestales de una nación, mientras que la evasión tributaria se define como el acto de omitir o modificar información, el cual ya sea por desconocimiento o intencionalidad, influya sobre la base del impuesto originando un beneficio monetario indebido a favor del contribuyente, repercutiendo negativamente sobre la recaudación de un país; por eso es que resulta de vital importancia entender las causas que motivan a los contribuyentes a evadir el pago de sus tributos, así como también estudiar el nivel de cultura tributaria.

La presente investigación teórica aborda la problemática del escaso y deficiente nivel de cultura tributaria que existe en nuestra sociedad y el estudio de la evasión tributaria, la cual afecta directamente en el crecimiento y desarrollo de nuestro país. Por este motivo y para contribuir a la solución de esta problemática, el presente trabajo tiene como objetivo describir el perfil de los perceptores de rentas de trabajo y renta empresarial, las normas tributarias aplicables a las rentas de trabajo y renta empresarial, así como las conductas en el cumplimiento oportuno y voluntario de las obligaciones tributarias, además describir los factores que caracterizan la omisión de ingresos en la información remitida a la administración tributaria siendo un trabajo descriptivo, con un enfoque cualitativo y un nivel exploratorio

La investigación teórica sobre cultura tributaria es necesaria porque, no solo para determinar si existe o no, dentro de nuestra sociedad, sino también para tratar de describir cómo es que finalmente puede ser un factor que conlleve al contribuyente a evadir impuestos.

Así mismo la escasa información y carente investigación sobre los niveles de evasión dentro de nuestro país, motivan a realizar el presente estudio teórico sobre el deficiente nivel

de cultura tributaria y evasión tributaria enfocándose en los perceptores de renta de trabajo y renta empresariales

De esta manera, la siguiente investigación se constituye en un documento teórico que sirva como aporte y una contribución al conocimiento y difusión del tema estudiado y como soporte para futuras investigaciones, a partir de la cual, otros investigadores puedan continuar profundizando el tema, favoreciendo a que la administración tributarias pueda entender la razón del porque los contribuyentes prefieren evadir impuestos, antes que formalizar ante la administración tributaria y de esa manera contribuir al desarrollo del país

CAPITULO I: CULTURA Y EVASIÓN TRIBUTARIA

1.1 CULTURA TRIBUTARIA:

La cultura tributaria es un tema que cada día adquiere mayor importancia dentro de la administración tributaria ya que es una manera de cultivar en el contribuyente la concientización del cumplimiento cívico-tributario por motivación propia y no de manera coercitiva, así mismo crear un mejor lazo entre la sociedad y la administración.

En gran parte del país la conducta del contribuyente hacia las acciones de la administración es de rechazo, por lo que resulta altamente importante trabajar en el fomento de cultura tributaria, así mismo no solo se debe tener como principal objetivo a aquellos que consideramos base contribuyente, sino a la sociedad en general, la cual debe estar correctamente orientada sobre el tema y sobre todo que comprendan la importancia del cumplimiento de sus responsabilidades y su repercusión sobre las políticas de presupuesto nacional.

Para esto es necesario citar las definiciones que han dado algunos investigadores:

Según ROCA RUANO (2008), quien define cultura tributaria como el “conjunto de información y conocimientos que posee un país sobre los impuestos, pero, sobre todo, al conjunto de percepciones, criterios, hábitos y actitudes que la sociedad tiene respecto a la tributación”.

Según CORRALES Y GARCIA (2007), “la cultura tributaria es el conjunto de valores, creencias y actitudes compartidos por una sociedad respecto a la tributación y las leyes que la rigen, esto se traduce en una conducta de cumplimiento constante de obligaciones tributarias con base en la razón, confianza y afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de los contribuyentes”.

Según TRIBUTARIAS (1977), al Centro Interamericano de Administraciones Tributarias – CIAT, la cultura tributaria es “el conocimiento reflexivo del ser humano en cuanto al beneficio del pago de los tributos, lo que le lleva a cumplir natural y voluntariamente con sus obligaciones tributarias”.

Según MENDEZ, MORALES Y AGUILERA (2005), “una cultura tributaria se estudia, cualifica y cuantifica con parámetros y criterios precisamente socioculturales y no por el lado de los aumentos, agregados o cálculos apegados a las cuentas y finanzas nacionales; ni tampoco a partir de las opiniones y noticias que manejan los funcionarios de las instituciones tributarias”.

Según ARMAS y COLMENARES (2009), la cultura tributaria es el “conjunto de valores, conocimientos y actitudes compartidos por los miembros de una sociedad respecto a la tributación y la observancia de las leyes que la rigen, esto se traduce en una conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social, tanto de los contribuyentes, como de los funcionarios de las diferentes administraciones tributarias”.

Según SUNAT (2012), Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración tributaria, la cultura tributaria es el “conjunto de valores cívicos que orientan el comportamiento de los contribuyentes, conocimientos de las normas tributarias pero también creencias acertadas acerca de éstas, actitudes frente a las normas tributarias, comportamientos de cumplimiento de las normas tributarias, percepciones del cumplimiento de las normas tributarias por parte de los demás; todos estos elementos son compartidos por los individuos integrantes de un grupo social o de la sociedad en general porque les generan un sentimiento de pertenencia a una colectividad que es capaz de interactuar y colaborar entre personas e instituciones para la obtención del bien común”.

De esta manera la cultura tributaria se constituye en una herramienta de suma importancia para inducir al compromiso a los contribuyentes y no contribuyentes para que asuman como parte de sus principios y valores, conductas y actitudes de compromiso al cumplimiento tributario; por lo que resulta indispensable que cada país trabaje en su fomento y fortalecimiento a través de medios y programas educativos e informativos.

Entonces para efectos de la presente investigación se define la cultura tributaria como el conjunto de conocimientos e información que posee una persona sobre el cumplimiento oportuno y voluntario de sus obligaciones tributarias y las normas de tributación que regulan su comportamiento, y cómo estas acciones finalmente repercuten en las políticas fiscales y presupuestales de una nación.

1.2. EVASIÓN TRIBUTARIA

Dentro de los objetivos de cada País se encuentra la reducción de los índices de evasión tributaria de los impuestos que recauda, el Perú no es ajeno a ello y se encuentra en la lucha constante por reducir esta brecha que cada día afecta no solo los niveles de recaudación de la Administración tributaria sino que esto afecta de manera importante las políticas presupuestales del país, así es como en el Marco Macroeconómico Multianual (MMM) 2018-2021 (Ministerio de Economía y Finanzas, 2017) se estima que reducir la evasión del IGV y del IR en 5 puntos porcentuales podría incrementar los ingresos fiscales de Perú en 0,6% del PBI y 0,3% del PBI, respectivamente. De no materializarse este incremento permanente de los ingresos fiscales en torno a 1,8% del PBI hacia el 2021, la inversión pública caería 4,4% real en promedio entre el 2019-2021, en lugar del crecimiento previsto de 3,8% real. Esto, significaría restar alrededor de 0,5 puntos porcentuales al crecimiento promedio anual del PBI.

En las perspectivas del MMM 2018-2021 para el caso del Impuesto a la Renta (IR), se evaluarán medidas que fortalezcan la base tributaria y se introducirán disposiciones que permitan combatir esquemas o prácticas elusivas, con la finalidad de alcanzar mayor neutralidad y equidad.

Todas las acciones o medidas trazadas como País están orientadas al cumplimiento de las normas y obligaciones formales y sustanciales, la recaudación eficaz y el correcto uso de los recursos recaudados; ya que mucho depende de cómo estos sean utilizados para que el contribuyente sienta que el cumplimiento de sus obligaciones finalmente aporta ingresos al estado que se pueden reflejar en obras para el beneficio de las sociedad.

Según JIMENEZ Y GOMEZ (2010), quienes definen evasión tributaria a la “subdeclaración ilegal y voluntaria de los impuestos, habiendo un acto deliberado por parte del contribuyente para reducir sus obligaciones tributarias. Dependiendo de la gravedad de estos actos, podrán ser tipificados como faltas o delitos tributarios. Adicionalmente, definen el concepto de incumplimiento tributario como la suma de la evasión tributaria y la subdeclaración involuntaria; siendo ambas formas de ‘incumplir’ con las obligaciones, aun cuando una sea premeditada y la otra no”.

Según HEMRIQUEZ (2015), la evasión tributaria “es un acto ilícito, es decir, implica la violación de la ley tributaria (su letra y su espíritu). Por lo tanto, la evasión tributaria tiene una serie de consecuencias jurídicas para sus evasores, pues implica la transgresión de la legislación tributaria vigente. Para conseguir este propósito, entre otras cosas, los contribuyentes hacen una declaración falsa o simplemente ocultan la información

sobre la base del impuesto que deben declarar y el monto del tributo a pagar a la autoridad tributaria”.

“La evasión tributaria implica dolo, es decir, la intención de engañar, cometer fraude o llevar a cabo una simulación maliciosa con la intención de dañar la obtención de recursos por parte del gobierno, Por lo tanto, la evasión tributaria no debe ser permitida por la autoridad, esta tiene que usar los mecanismos de fiscalización más eficientes a su alcance para detectar a los evasores, y luego, aplicarles las sanciones correspondientes que desincentiven estas conductas”.

Para el Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT), la evasión tributaria es “la acción u omisión dolosa, transgresora de las disposiciones tributarias, que permitan disminuir total o parcialmente la carga tributaria en provecho propio o de terceros”.

La conciencia tributaria entonces es el sentido común que tienen las personas influenciadas por todo ese conjunto de elementos, para actuar frente a sus responsabilidades tributarias. Puede ser negativa cuando no cumple o positiva si el ciudadano cumple.

Según VILLEGAS (2005), Evasión tributaria es “toda eliminación o disminución de un monto tributario producido dentro del ámbito de un país por parte de quienes están jurídicamente obligados a abonarlo y que logran tal resultado mediante conductas que infringen las disposiciones legales”.

Según LAHURA (2016), La evasión tributaria puede definirse como “la diferencia entre el monto a pagar de acuerdo a la ley y el monto efectivamente pagado. La reducción de la evasión tributaria es fundamental para garantizar mayores recursos que financien el desarrollo del país. Por ello, es importante entender las causas de la evasión y contar con estimados referenciales”.

De acuerdo a los diversos conceptos de los autores mencionados, se puede aseverar que la evasión tributaria, es un acto ilícito tipificado en el código penal Peruano, mismos delitos que conllevan a una sanción penal para quienes resulten responsables, sea cualquier persona natural que evada impuestos, o los representantes legales de las empresas que realicen estos actos ilícitos.

1.2.1. Elusión tributaria:

Según Oxfam (2019) la elusión tributaria es una forma de evasión tributaria, en la cual los contribuyentes aprovechan los vacíos o ambigüedades legales que existen dentro de la ley, para evitar el pago de impuestos

1.2.2. Teorías para medición de la evasión:

Respecto de los métodos específicos para medir evasión, señalan que entre ellos se encuentran:

- a. **Método de cuentas nacionales:** Compara la base de un determinado impuesto según información de cuentas nacionales con la base reportada por las autoridades tributarias, luego de efectuar los ajustes necesarios. Esta diferencia provee un indicador del ingreso no reportado.
- b. **Método de muestreo o controles directos:** Se elige una muestra aleatoria de contribuyentes y se calcula la tasa de evasión para los individuos seleccionados. Luego, estos resultados se extienden al total de la población.
- c. **Métodos basados en encuestas sobre presupuestos de los hogares:** Analiza la relación entre el gasto de las familias y el ingreso declarado. Cuando el gasto es significativamente superior al ingreso declarado es más probable que exista evasión (excepto si hay desacumulación de activos o endeudamiento). Los resultados son poco confiables.
- d. **Encuestas directas a los contribuyentes respecto a su comportamiento:** Se elige una muestra aleatoria de contribuyentes a quienes se les realiza un cuestionario donde deben describir su comportamiento al declarar los impuestos. Estos resultados suelen subestimar la tasa de evasión fiscal.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2001), “Compliance Measurement – Practice Note”, indica que los métodos para medir la evasión tributaria son:

- a. **Métodos basados en auditorías:** existen 2 tipos, auditoría sobre una muestra aleatoria y auditoría operacional; en la primera se toma una muestra aleatoria de contribuyentes para medir el grado de cumplimiento tributario. Se calcula la diferencia entre el impuesto pagado por cada contribuyente y lo que debería haber pagado de acuerdo a las leyes impositivas; en la segunda Emplea datos de auditorías normales que realizan las autoridades tributarias, reduciendo el costo de estos métodos. Las estimaciones pueden ser inexactas y no representativas de la población total, debido a que las autoridades seleccionan a contribuyentes con mayor riesgo de incumplimiento.
- b. **Métodos basados en declaración de los contribuyentes:** Mide el cumplimiento tributario comparando los ítems de las declaraciones tributarias de un contribuyente con sus propias declaraciones en períodos anteriores a fin de detectar

posibles cambios e incumplimiento. Problema: pueden existir numerosos factores que afecten el desempeño de un contribuyente en el tiempo. Este método debe limitarse a casos donde los contribuyentes sean relativamente homogéneos y donde puedan establecerse grupos de control adecuados.

- c. **Métodos indirectos basados en información cruzada:** Datos financieros - comparaciones, ratios, etc. Utiliza comparaciones de ciertos indicadores a lo largo del tiempo o dentro de un grupo poblacional. Los niveles de cumplimiento se miden por la brecha entre los beneficios contables y la renta imponible, a través de indicadores (tasa efectiva de impuesto, renta imponible para utilidades contables y para el total de renta). El uso de fuentes de datos externas e internas permite obtener estimaciones más precisas y confiables.
- d. **Métodos basados en encuestas:** Utiliza información proveniente de encuestas a los contribuyentes, donde responden cuestionarios acerca de su cumplimiento tributario. Una fortaleza es la captura de variables que solamente son conocidas por los contribuyentes. Hay desventajas en cuanto a la confiabilidad de la información auto-reportada.
- e. **Observación directa:** se compara la obligación tributaria del contribuyente con lo que el individuo ha reportado.
- f. **Métodos basados en el uso de modelos analíticos:** Los valores de evasión tributaria, obtenidos mediante auditorías, se extrapolan a través de metodologías estadísticas y matemáticas. Se asume que existe un grupo representativo al cual se extrapolan los resultados.
- g. **Métodos basados en experimentos de laboratorio:** Permiten determinar las variables que pueden afectar el comportamiento de los contribuyentes al realizar sus declaraciones. Algunos problemas de los experimentos están relacionados con cuestiones éticas, representatividad de los participantes (generalmente son estudiantes), escala pequeña, capacidad para realizar generalizaciones y la disposición.

Para la presente monografía de investigación definiremos como **evasión tributaria** al acto de omitir o modificar información, el cual ya sea por desconocimiento o con intencionalidad, y esta acción influya sobre la base del impuesto originando un beneficio monetario indebido a favor del contribuyente; repercutiendo negativamente sobre la recaudación de un país.

CAPITULO II: RENTAS DE TRABAJO Y RENTA EMPRESARIAL

Desde la entrada en vigencia del DL 972 denomina rentas de trabajo a las rentas de cuarta y quinta categoría, por lo que es necesario definir qué incluye cada una de este tipo de renta.

2.1. Renta de cuarta categoría

Según **SUNAT, LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA (2018)**, el texto Único Ordenado (TUO) de la Ley del Impuesto a la Renta (LIR). Son rentas de cuarta categoría las obtenidas por:

- a) El ejercicio individual, de cualquier profesión, arte, ciencia, oficio o actividades no incluidas expresamente en la tercera categoría.
- b) El desempeño de funciones de director de empresas, síndico, mandatario, gestor de negocios, albacea y actividades similares, incluyendo el desempeño de las funciones del regidor municipal o consejero regional, por las cuales perciban dietas.

2.2. Renta de quinta categoría

Según **SUNAT, LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA (2018)** el TUO de la LIR Son rentas de quinta categoría las obtenidas por concepto de:

- a.** El trabajo personal prestado en relación de dependencia, incluidos cargos públicos, electivos o no, como sueldos, salarios, asignaciones, emolumentos, primas, dietas, gratificaciones, bonificaciones, aguinaldos, comisiones, compensaciones en dinero o en especie, gastos de representación y, en general, toda retribución por servicios personales. No se considerarán como tales las cantidades que percibe el servidor por asuntos del servicio en lugar distinto al de su residencia habitual, tales como gastos de viaje, viáticos por gastos de alimentación y hospedaje, gastos de movilidad y otros gastos exigidos por la naturaleza de sus labores, siempre que no constituyan sumas que por su monto revelen el propósito de evadir el impuesto. Tratándose de funcionarios públicos que por razón del servicio o comisión especial se encuentren en el exterior y perciban sus haberes en moneda extranjera, se considerará renta gravada de esta categoría, únicamente la que les correspondería percibir en el país en moneda nacional conforme a categoría.

- b. Rentas vitalicias y pensiones que tengan su origen en el trabajo personal, tales como jubilación, montepío e invalidez, y cualquier otro ingreso que tenga su origen en el trabajo personal.
- c. Las participaciones de los trabajadores, ya sea que provengan de las asignaciones anuales o de cualquier otro beneficio otorgado en sustitución de las mismas.
- d. Los ingresos provenientes de cooperativas de trabajo que perciban los socios.
- e. Los ingresos obtenidos por el trabajo prestado en forma independiente con contratos de prestación de servicios normados por la legislación civil, cuando el servicio sea prestado en el lugar y horario designado por quien lo requiere y cuando el usuario proporcione los elementos de trabajo y asuma los gastos que la prestación del servicio demanda.
- f. Los ingresos obtenidos por la prestación de servicios considerados dentro de la cuarta categoría, efectuados para un contratante con el cual se mantenga simultáneamente una relación laboral de dependencia.

2.2.1. Renta Bruta de quinta categoría

Para determinar la renta bruta de quinta categoría prevista en el inciso a) del Artículo 34° de la Ley son de aplicación las siguientes normas:

Constituyen rentas de quinta categoría:

- a. Las asignaciones que por concepto de gastos de representación se otorgan directamente al servidor. No se incluyen los reembolsos de gastos que constan en los comprobantes de pago respectivos.
- b. Las retribuciones por servicios prestados en relación de dependencia, percibidas por los socios de cualquier sociedad, incluidos los socios industriales o de carácter similar, así como las que se asignen los titulares de empresas individuales de responsabilidad limitada y los socios de cooperativas de trabajo; siempre que se encuentren consignadas en el libro de planillas que de conformidad con las normas laborales estén obligados a llevar.
- c. El capital de retiro que se abone a los servidores conforme al Artículo 2° del Decreto Ley 14525, por la parte proporcional al aporte de los empleadores, no estando afecta al Impuesto la parte correspondiente al aporte de los servidores.

En relación a la renta bruta de quinta categoría prevista en el inciso e) del Artículo 34° de la Ley son de aplicación las siguientes normas:

- a. También constituyen rentas de quinta categoría, los ingresos que los asociados a las civiles o de hecho o miembros de asociaciones que ejerzan cualquier profesión, arte ciencia sociedades u oficio, obtengan como retribución a su trabajo personal, siempre que no participen en la gestión de las referidas entidades. En este caso, dichas rentas son consideradas de quinta categoría aún en el caso en que no cumplan con los tres requisitos establecidos en el inciso e) del Artículo 34° de la Ley.
- b. Lo dispuesto en el inciso e) del Artículo 34° de la Ley sólo es de aplicación para efecto del Impuesto a la Renta.

No constituyen renta gravable de quinta categoría:

- a. Las sumas que se paguen al servidor que al ser contratado fuera del país tuviera la condición de no domiciliado y las que el empleador pague por los gastos de dicho servidor, su cónyuge e hijos por los conceptos siguientes:
- Pasajes al inicio y al término del contrato de trabajo.
 - Alimentación y hospedaje generados durante los tres primeros meses de residencia en el país.
 - Transporte al país e internación del equipaje menaje de casa, al inicio del contrato.
 - Pasajes a su país de origen por vacaciones devengadas durante el plazo de vigencia del contrato de trabajo.
 - Transporte y salida del país del equipaje y menaje de casa, al término del contrato. Para que sea de aplicación lo dispuesto en este numeral, en el contrato de trabajo aprobado por la autoridad competente, deberá constar que tales gastos serán asumidos por el empleador.
- b. Las sumas que el usuario de la asistencia técnica pague a las personas naturales no domiciliadas contratadas para prestar dicho servicio en el país, por concepto de pasajes dentro y fuera del país y viáticos por alimentación y hospedaje en el Perú.
- c. Los gastos y contribuciones realizados por la empresa con carácter general a favor del personal y todos los gastos destinados a prestar asistencia de salud de los servidores, a que se refiere el inciso II) del artículo 37° de la Ley Lo dispuesto en este numeral también será de aplicación cuando:

- El servidor requiera atención especializada en el exterior no accesible en el país, debidamente certificada por el organismo competente del Sector Salud.
- El trabajador por asuntos de servicios vinculados con la empresa, estando en el extranjero requiera por causa de fuerza mayor o caso fortuito, atención médica en el exterior. Los gastos de atención médica en el exterior deberán ser acreditados con la documentación sustentatoria autenticada por el Consulado del Perú o el que haga sus veces.
- Las retribuciones que se asignen los dueños de empresas unipersonales, las que de acuerdo con lo dispuesto por el tercer párrafo del Artículo 14° de la Ley, constituyen rentas de tercera categoría.
- La renta bruta de quinta categoría prevista en el inciso f) del Artículo 34° de la Ley está sujeta a las siguientes normas: Los ingresos considerados dentro de la cuarta categoría no comprenden a las rentas establecidas en el inciso b) del Artículo 33° de la Ley y sólo es de aplicación para efectos del Impuesto a la Renta.

➤ **Deducciones:**

Según (SUNAT, **LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA, 2018**) las rentas de cuarta y quinta categorías podrán deducirse anualmente, un monto fijo equivalente a siete (7) Unidades Impositivas Tributarias. Adicionalmente, se podrán deducir como gasto los importes pagados por concepto de:

- a. Arrendamiento y/o subarrendamiento de inmuebles situados en el país que no estén destinados exclusivamente al desarrollo de actividades que generen rentas de tercera categoría. Solo será deducible como gasto el 30% de la renta convenida. Para tal efecto, se entenderá como renta convenida:
 - Al íntegro de la contraprestación pagada por el arrendamiento o subarrendamiento del inmueble, amoblado o no, incluidos sus accesorios, así como el importe pagado por los servicios suministrados por el locador y el monto de los tributos que tome a su cargo el arrendatario o subarrendatario y que legalmente corresponda al locador.
 - El Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder.

- b.** Intereses de créditos hipotecarios para primera vivienda. Se considera crédito hipotecario para vivienda al tipo de crédito establecido en el numeral 4.8 del Capítulo I del Reglamento para la Evaluación y Clasificación del Deudor y la Exigencia de Provisiones aprobado por la Resolución SBS N° 11356- 2008 y sus normas modificatorias, o norma que la sustituya, siempre que sea otorgado por una entidad del sistema financiero. Asimismo, se entiende como primera vivienda a la establecida en el literal mm) del artículo 2 del Reglamento para el Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito aprobado por la Resolución SBS N° 14354-2009 y sus normas modificatorias, o norma que la sustituya. Para efectos del presente inciso no se considera créditos hipotecarios para primera vivienda a:
- Los créditos otorgados para la refacción, remodelación, ampliación, mejoramiento y subdivisión de vivienda propia.
 - Los contratos de capitalización inmobiliaria.
 - Los contratos de arrendamiento financiero. Se permitirá la deducción de los intereses de un solo crédito hipotecario para primera vivienda por cada contribuyente.
- c.** Honorarios profesionales de médicos y odontólogos por servicios prestados en el país, siempre que califiquen como rentas de cuarta categoría.

Serán deducibles los gastos efectuados por el contribuyente para la atención de su salud, la de sus hijos menores de 18 años, hijos mayores de 18 años con discapacidad de acuerdo a lo que señale el reglamento, cónyuge o concubina (o), en la parte no reembolsable por los seguros. Solo será deducible como gasto el 30% de los honorarios profesionales.

- d.** Servicios prestados en el país cuya contraprestación califique como rentas de cuarta categoría, excepto los referidos en el inciso b) del artículo 33° de esta ley. Solo será deducible como gasto el 30% de la contraprestación de los servicios.

e. Las aportaciones al Seguro Social de Salud – ESSALUD que se realicen por los trabajadores del hogar de conformidad con el artículo 18° de la Ley N° 27986, Ley de los Trabajadores del Hogar o norma que la sustituya. El Ministerio de Economía y Finanzas mediante decreto supremo establece las profesiones, artes, ciencias, oficios y/o actividades que darán derecho a la deducción a que se refiere el inciso d) del segundo párrafo de este artículo, así como la inclusión de otros gastos y, en su caso, la exclusión de cualesquiera de los gastos señalados en este artículo, considerando como criterios la evasión y formalización de la economía. Los gastos establecidos en este artículo y los que se señalen mediante decreto supremo, excepto los previstos en el inciso e) del segundo párrafo de este artículo, serán deducibles siempre que:

- Estén sustentados en comprobantes de pago que otorguen derecho a deducir gasto y sean emitidos electrónicamente y/o en recibos por arrendamiento que apruebe la SUNAT, según corresponda. No será deducible el gasto sustentado en comprobante de pago emitido por un contribuyente que a la fecha de emisión del comprobante: tenga la condición de no habido, según la publicación realizada por la administración tributaria, salvo que al 31 de diciembre del ejercicio, el contribuyente haya cumplido con levantar tal condición, y la SUNAT le haya notificado la baja de su inscripción en el Registro Único de Contribuyentes.
- El pago del servicio, incluyendo el Impuesto General a las Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal que grave la operación, de corresponder, se realice utilizando los medios de pago establecidos en el artículo 5° de la Ley N° 28194 - Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía y normas modificatorias, independientemente del monto de la contraprestación.
- Cuando parte de la contraprestación sea pagada utilizando formas distintas a la entrega de sumas de dinero, se exigirá la utilización de medios de pago únicamente por la parte que sea pagada mediante la entrega de sumas de dinero.

- El Ministerio de Economía y Finanzas mediante decreto supremo podrá establecer excepciones a la obligación prevista en este acápite considerando como criterios el importe de los gastos, los sectores así como las excepciones previstas en la Ley N° 28194 - Ley para la Lucha contra la Evasión y para la Formalización de la Economía y normas modificatorias.
- Las disposiciones previstas en la citada Ley N° 28194 son aplicables en tanto no se opongan a lo dispuesto en el presente acápite. La deducción de los gastos señalados en este artículo y los que se señalen mediante decreto supremo se deducirán en el ejercicio gravable en que se paguen y no podrán exceder en conjunto de tres (3) Unidades Impositivas Tributarias por cada ejercicio. Los contribuyentes que obtengan rentas de cuarta y quinta categorías solo podrán deducir el monto fijo y el monto que corresponda a los gastos a que se refiere el penúltimo párrafo de este artículo por una vez.

Tasas aplicables a la renta neta imponible del trabajo y de fuente extranjera

Tasas aplicables a la renta neta imponible del trabajo y de fuente extranjera	
Renta neta imponible del trabajo y fuente extranjera	Tasa
Hasta 5 UIT	8%
Más de 5 UIT hasta 20 UIT	14%
Más de 20 UIT hasta 35 UIT	17%
Más de 35 UIT hasta 45 UIT	20%
Más de 45 UIT	30%

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas (2004) DS 179-2004-EF y modificatorias. Elaboración propia

De acuerdo al TUO de la LIR las tasas aplicables para el cálculo de impuesto a la renta son las detalladas en el cuadro precedente, las mismas que entraron en vigencia a partir del ejercicio gravable 2015 y estarán sujetas al valor de la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) vigente para el ejercicio gravable.

Determinación del impuesto a la renta de trabajo hasta el ejercicio 2016

Esquema de determinación anual del impuesto a la renta por rentas de trabajo
Renta bruta obtenida por el ejercicio individual (profesión, arte, ciencia u oficio)
(-) Deducción 20% de renta bruta obtenida, hasta 24 UIT (aplica sólo para perceptores de renta de cuarta categoría)
(=) Renta Neta obtenida
(+) Otras rentas de cuarta categoría
(=) Total rentas de cuarta categoría
Total rentas de quinta categoría
Total rentas de cuarta y quinta categoría
(-) Deducción de 7 UIT
(-) Deducción por ITF
(-) Deducción por donaciones, hasta 10% de la suma de renta neta de cuarta y quinta categoría y de la renta neta de fuente extranjera
(+) Renta Neta de fuente extranjera
Renta neta imponible del trabajo y de fuente extranjera
Aplicación del impuesto (*)
(-) Créditos contra el impuesto:
Total a pagar/ Saldo a favor

(*) Se aplica el impuesto de acuerdo a las tasas vigentes según Art. 45 del TUO de la LIR Fuente:

Ministerio de Economía y Finanzas (2004) DS 179-2004-EF y modificatorias.

El cuadro anterior detalla el esquema que utilizó la Administración Tributaria para realizar la determinación del impuesto a la renta de trabajo hasta el ejercicio 2016, ya que posteriormente fue modificado por el artículo 3° del Decreto Legislativo (DL) N.° 1258, publicado el 8.12.2016, vigente de conformidad con su Primera Disposición Complementaria Final a partir del 1.1.2017.

Determinación del impuesto a la renta de trabajo a partir del ejercicio 2017

Esquema de determinación anual del impuesto a la renta por rentas de trabajo 2017
Renta bruta obtenida por el ejercicio individual (profesión, arte, ciencia u oficio)
(-) Deducción 20% de renta bruta obtenida, hasta 24 UIT (aplica sólo para perceptores de renta de cuarta categoría)
(=) Renta Neta obtenida
(+) Otras rentas de cuarta categoría

(=) Total rentas de cuarta categoría
Total rentas de quinta categoría
Total rentas de cuarta y quinta categoría
(-) Deducción de / UIT
(-) Deducción de hasta 3 UIT sustentadas
(-) Deducción por ITF
(-) Deducción por donaciones, hasta 10% de la suma de renta neta de cuarta y quinta categoría y de la renta neta de fuente extranjera
(+) Renta Neta de fuente extranjera
Aplicación del impuesto (*)
(-) Créditos contra el impuesto:
Total a pagar/ Saldo a favor

(*) Se aplica el impuesto de acuerdo a las tasas vigentes según Art. 45 y 46 del TUO de la LIR

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas (2004) DS 179-2004-EF y modificatorias.

El cuadro precedente detalla el nuevo esquema de determinación de impuesto a la renta vigente a partir del 01-01-2017 en el cual se incluye como deducción adicional de 3 UIT a gastos detallados en el DL 1258 los cuáles son: arrendamiento y/o subarrendamiento de inmuebles situados en el país, intereses de créditos hipotecarios para primera vivienda, honorarios profesionales de médicos y odontólogos por servicios prestados en el país, servicios prestados en el país cuya contraprestación califique como rentas de cuarta categoría y las aportaciones al Seguro Social de Salud – ESSALUD que se realicen por los trabajadores del hogar.

2.3. Rentas de tercera categoría

El Impuesto a la Renta de Tercera Categoría grava la renta obtenida por la realización de actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo.

De acuerdo con el artículo 28 de la Ley del Impuesto a la Renta son consideradas Rentas de Tercera Categoría las siguientes:

OPERACIONES GRAVADAS RENTA DE TERCERA	
COMERCIO (a)	a) Las derivadas del comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, como transportes, comunicaciones, sanatorios, hoteles, depósitos, garajes, reparaciones, construcciones, bancos, financieras, seguros, fianzas y capitalización; y, en general, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes
AGENTES MEDIADORES (b)	b) Las derivadas de la actividad de los agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros y de cualquier otra actividad similar
NOTARIOS (c)	c) Las que obtengan los Notarios
GANANCIAS DE CAPITAL OPERACIONES HABITUALES	d) Las ganancias de capital y los ingresos por operaciones habituales a que se refieren los artículos 2º y 4º de esta Ley, respectivamente.
PERSONAS JURÍDICAS	e) Las demás rentas que obtengan las personas jurídicas a que se refiere el Artículo 14º de esta Ley.
ASOCIACION O SOCIEDAD CIVIL	f) Las rentas obtenidas por el ejercicio en asociación o en sociedad civil de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio
OTRAS RENTAS	g) Cualquier otra renta no incluida en las demás categorías
CESION DE BIENES	h) La derivada de la cesión de bienes muebles o inmuebles distintos de predios, cuya depreciación o amortización admite la presente Ley
INSTITUCION EDUCATIVA PARTICULAR	i) Las rentas obtenidas por las Instituciones Educativas Particulares.
PATRIMONIO FIDEICOMETIDO	j) Las rentas generadas por los Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras, los Fideicomisos bancarios y los Fondos de Inversión Empresarial, cuando provengan del desarrollo o ejecución de un negocio o empresa

De acuerdo con lo dispuesto por el inciso d) del artículo 17 del Reglamento del Impuesto a la Renta las rentas previstas en el inciso a) del artículo 28 de la Ley a que se refiere el segundo párrafo del citado artículo 28, son aquéllas que se derivan de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes.

De acuerdo con el inciso a) del artículo 17 del Reglamento del Impuesto a la Renta se considera agentes mediadores de comercio a los corredores de seguro y comisionistas mercantiles.

El inciso b) del artículo 17 del Reglamento del Impuesto a Renta, establece que la renta que obtengan los notarios a que se refiere el inciso c) del Artículo 28 de la Ley será la que provenga de su actividad como tal.

Base Legal: Artículo 28 de la Ley del Impuesto a la Renta.

➤ **Generalidades**

Ley: Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado

Reglamento: Decreto Supremo N° 179-2004-EF y normas modificatorias.

IR: Impuesto a la Renta.

Ejercicio Gravable: Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

Unidad Impositiva Tributaria (UIT): Cuatro Mil Ciento Cincuenta y 00/100 Soles (S/ 4,150)1

Formulario Virtual N° 708 – Renta Anual 2018 –

Tercera Categoría: F.V. N° 708

PDT N° 708 – Renta Anual 2018 – Tercera Categoría

e ITF : PDT N° 708

➤ **Obligados a presentar la declaración jurada anual (artículos 79° y 80° de la Ley y 47° del Reglamento, Resolución de Superintendencia N°015-2019/SUNAT)**

Están obligados a presentar la declaración jurada anual del Impuesto los sujetos que hubieran obtenido rentas o pérdidas de tercera categoría como contribuyentes del Régimen General o del Régimen MYPE Tributario - RMT2 del Impuesto a la Renta.

También se encuentran obligadas a presentar la declaración jurada anual, las personas o entidades generadoras de rentas de tercera categoría que hubieran realizado operaciones gravadas con el Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) por haber efectuado el pago de más del 15% de sus obligaciones sin utilizar dinero en efectivo o medios de pago.

➤ **Actividades generadoras de rentas de tercera categoría (artículos 28° de la Ley y 17° del Reglamento)**

Son rentas de Tercera Categoría, entre otras, las originadas por:

- a) El comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, como transportes, comunicaciones, sanatorios, hoteles, depósitos, garajes, reparaciones, construcciones, bancos, financieras, seguros, fianzas y capitalización; y, en general, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposición de bienes.
- b) Los agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros y de cualquier otra actividad similar.
- c) Los notarios, por las rentas que obtengan como tales.(Inciso b) del Artículo 17° del Reglamento)

- d) Las que provengan de ganancias de capital y los ingresos por operaciones habituales a que se refieren los artículos 2° y 4° de la Ley, respectivamente.

En el caso de la enajenación de inmuebles efectuada por una persona natural, sucesión indivisa o sociedad conyugal que optó por tributar como tal, se presume la habitualidad y en consecuencia renta de tercera categoría, aquella que se origina a partir de la tercera enajenación (artículo 4° de la Ley).

Las rentas y ganancias de capital obtenidas por la enajenación, redención o rescate de acciones, participaciones, certificados, títulos, bonos y papeles comerciales, valores representativos de cédulas hipotecarias, certificados de participación en fondos mutuos de inversión en valores, obligaciones al portador u otros al portador y otros valores mobiliarios, sólo calificarán como de la tercera categoría cuando quien las genere sea una persona jurídica (penúltimo párrafo del artículo 28° de la Ley).

- e) Las demás rentas que obtengan las personas jurídicas a que se refiere el artículo 14° de la Ley y las empresas domiciliadas en el país, comprendidas en los incisos a) y b) del presente numeral o en el último párrafo del artículo 28° de la Ley⁵, cualquiera sea la categoría a la que debiera atribuirse.
- f) Las rentas obtenidas por el ejercicio en asociación o en sociedad civil de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio.
- g) Cualquier otra renta no incluida en las demás categorías.
- h) La derivada de la cesión de bienes muebles o inmuebles distintos de predios, cuya depreciación o amortización admite la Ley, efectuada por contribuyentes generadores de renta de tercera categoría, a título gratuito, a precio no determinado o a un precio inferior al de las costumbres de la plaza; a otros contribuyentes generadores de renta de tercera categoría o a entidades comprendidas en el último párrafo del Artículo 14 de la Ley.

Se presume, sin admitir prueba en contrario, que dicha cesión genera una renta neta anual no menor al seis por ciento (6%) del valor de adquisición producción, construcción o de ingreso al patrimonio, ajustado, de ser el caso, de los referidos bienes. Para estos efectos no se admitirá la deducción de la depreciación acumulada.

Se presume que los bienes muebles e inmuebles distintos de predios, han sido cedidos por todo el ejercicio gravable, salvo prueba en contrario a cargo del cedente de los bienes.

Si los bienes muebles e inmuebles distintos de predios hubieren sido cedidos por un periodo menor al ejercicio gravable, la renta presunta se calculará en forma proporcional al número de meses del ejercicio por los cuales se hubiera cedido el bien, siendo de cargo del

contribuyente la prueba que acredite el plazo de la cesión (Inciso c) del artículo 17° del Reglamento).

- i) Las rentas obtenidas por las Instituciones Educativas Particulares.
- j) Las rentas generadas por los Patrimonios Fideicometidos de Sociedades Titulizadoras, los Fideicomisos bancarios y los Fondos de Inversión Empresarial, cuando provengan del desarrollo o ejecución de un negocio o empresa.
- k) En los casos en que las actividades incluidas por la ley en la cuarta categoría se complementen con explotaciones comerciales o viceversa, el total de la renta que se obtenga se considerará comprendida en este subnumeral.
- l) En general, constituye renta gravada de las empresas, cualquier ganancia o ingreso derivado de operaciones con terceros (artículo 3° de la Ley).

IMPORTANTE

La persona natural, titular de dos o más empresas unipersonales, deberán consolidar las operaciones de estas empresas para efecto de la declaración y pago del impuesto anual (tercer párrafo del artículo 14° y artículos 79° y 80° de la Ley).

Las retribuciones que se asignen los propietarios de las empresas unipersonales constituyen rentas de tercera categoría (tercer párrafo del artículo 14° de la Ley y numeral 4 del inciso c) del artículo 20° del Reglamento).

➤ No obligados a presentar la declaración jurada anual por rentas de tercera categoría

No están obligados a presentar la declaración jurada anual, los contribuyentes comprendidos en:

- a) El Nuevo Régimen Único Simplificado – Nuevo RUS
- b) El Régimen Especial del Impuesto a la Renta - RER

Sin embargo, si estos contribuyentes en el transcurso del ejercicio 2018 hubiesen ingresado al Régimen MYPE Tributario – RMT o al Régimen General⁹, deberán presentar la declaración jurada anual por todos los períodos comprendidos entre el primer día del mes en que ingresaron al Régimen General o RMT y el 31 de diciembre de 2018

➤ Medios para declarar

a) El Formulario Virtual N° 708 - Renta Anual 2018 – Tercera Categoría.

Debe ser utilizado por los sujetos que durante el ejercicio gravable 2018 hubieran generado rentas o pérdidas de tercera categoría como contribuyentes del Régimen General del Impuesto

o del Régimen MYPE Tributario, salvo que en dicho ejercicio se encuentren en alguno de los siguientes supuestos:

- ✓ Sus ingresos netos superen las 1 700 (mil setecientas) Unidades Impositivas Tributarias (UIT), que equivale a S/ 7'055,000 soles.
- ✓ Gocen de algún beneficio tributario.
- ✓ Gocen de estabilidad jurídica y/o tributaria.
- ✓ Estén obligados a presentar la declaración jurada anual informativa Reporte Local, Reporte Maestro y/o Reporte País por País.
- ✓ Pertenezcan al sistema financiero.
- ✓ Hayan presentado el anexo a que se refiere el artículo 12° del Reglamento del ITAN, aprobado por Decreto Supremo N° 025-2005-EF, mediante el cual se ejerce la opción de acreditar los pagos a cuenta del Impuesto contra las cuotas del ITAN.
- ✓ Hayan intervenido como adquirentes en una reorganización de sociedades.
- ✓ Deduzcan gastos en vehículos automotores asignados a actividades de dirección, representación y administración, de conformidad con lo dispuesto en el inciso w) del artículo 37° de la Ley.
- ✓ Hayan realizado operaciones gravadas con el ITF, conforme a lo previsto en el inciso g) del artículo 9° de la Ley del ITF.
- ✓ Sean contratos de colaboración empresarial que lleven contabilidad independiente de la de sus socios o partes contratantes.

El Formulario Virtual N° 708 cuenta con información sugerida del saldo a favor, los pagos a cuenta y las retenciones del impuesto, así como el ITAN efectivamente pagado que no haya sido aplicado como crédito contra los pagos a cuenta del impuesto a la renta.

Dicha información es referencial por lo que deberá ser verificada y, de ser el caso, completada o modificada antes de enviar su declaración a la SUNAT.

b) El PDT N° 708 - Renta Anual 2018 – Tercera Categoría e ITF.

Los contribuyentes que durante el ejercicio gravable 2018 hubieran generado rentas o pérdidas de tercera categoría en el Régimen General o en el Régimen MYPE Tributario, y que no les corresponda utilizar el Formulario Virtual 708.

IMPORTANTE

La presentación de la Declaración solo puede realizarse a través de SUNAT Virtual

En caso se presenten situaciones que inhabiliten temporalmente SUNAT Virtual, los sujetos obligados a presentar su Declaración mediante el PDT N° 708 podrán excepcionalmente efectuar dicha presentación en los lugares fijados por la SUNAT para efectuar la declaración de sus

obligaciones tributarias o en las sucursales o agencias del Banco de la Nación autorizadas a recibir sus declaraciones, según corresponda.

➤ **Documentación que el contribuyente debe conservar (numeral 7° del artículo 87° del Código Tributario y Resolución de Superintendencia N° 286-2009-SUNAT y modificatorias).**

Los contribuyentes deben conservar los documentos, libros, registros relacionados con obligaciones tributarias, y mantener operativos sus sistemas de programas electrónicos y soportes magnéticos, por 5 años o por el plazo de prescripción del tributo, el que resulte mayor.

Tener en cuenta:

1. Aquellos contribuyentes que hubieran sufrido la pérdida o destrucción de libros, registros, documentos y otros antecedentes de las operaciones, deberán comunicarlo a la SUNAT dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la fecha en que se produjeron los hechos. En este caso, el plazo para rehacer dichos libros o registros será de sesenta (60) días calendario computados a partir del día siguiente de ocurridos los hechos.

Si vencido el referido plazo, el contribuyente incumple con presentar la documentación contable previamente solicitada por la Administración Tributaria, incurrirá en la infracción tipificada en el numeral 1 del artículo 177° del Código Tributario, consistente en no exhibir los libros, registros u otros documentos que ésta solicite (al respecto ver Informe 035-2008-SUNAT).

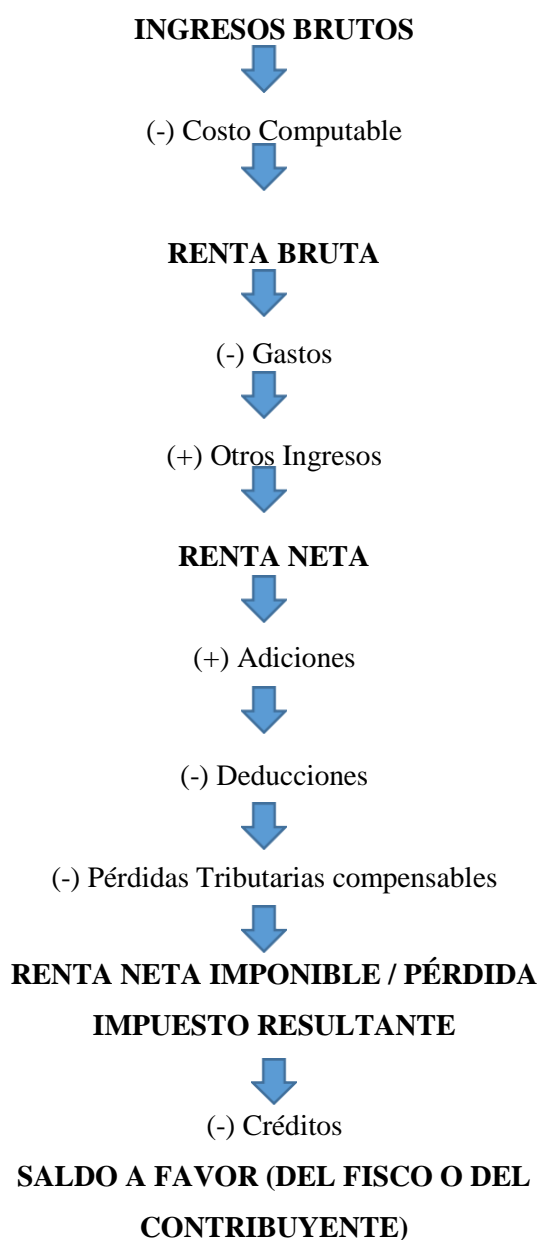
2. Para el cómputo de la prescripción los motivos de suspensión o interrupción previstos en los artículos 45° y 46° del Código Tributario.

2.3.1. Determinación del impuesto

ESQUEMA GENERAL

La determinación del Impuesto anual de tercera categoría para los contribuyentes acogidos al Régimen

General o Régimen MYPE Tributario se encuentra sujeta a la siguiente estructura:



2.3.2. Renta bruta (artículo 20° de la Ley)

La renta bruta está constituida por el conjunto de ingresos afectos al Impuesto que se obtengan en el ejercicio gravable. Cuando tales ingresos provengan de la enajenación¹¹ de bienes, la renta bruta estará dada por la diferencia existente entre el ingreso neto total proveniente de dichas operaciones y el costo computable de los bienes transferidos, siempre que esté debidamente sustentado con comprobantes de pago.

No será deducible el costo computable sustentado con comprobantes de pago emitidos por contribuyentes que a la fecha de emitido el comprobante:

- ✓ Tengan la condición de no habidos, según publicación de la SUNAT, salvo que haya levantado tal condición al 31 de diciembre del ejercicio en que se emitió el comprobante.
- ✓ Cuando la SUNAT les haya notificado la baja de su inscripción en el RUC. (artículo 1° de la ley N° 30296, vigente desde el 01.01.2015)

En el caso de bienes depreciables o amortizables, el costo computable se disminuirá en el importe de las depreciaciones o amortizaciones que hubiera correspondido aplicar de acuerdo a lo dispuesto por la Ley.

Para estos efectos:

- ✓ **El ingreso neto total por la enajenación de bienes** se establece deduciendo del ingreso bruto las devoluciones, bonificaciones, descuentos y conceptos similares que respondan a las costumbres de la plaza.
- ✓ **Por costo computable de los bienes enajenados**, se entiende el costo de adquisición, producción o construcción, o en su caso, el valor de ingreso al patrimonio o valor en el último inventario determinado conforme a ley, más los costos posteriores incorporados al activo de acuerdo con las normas contables, ajustados de acuerdo a las normas de ajuste por inflación con incidencia tributaria, según corresponda. En ningún caso los intereses forman parte del costo computable.

Para efectos del costo computable se entiende por:

- 1. Costo de adquisición:** la contraprestación pagada por el bien adquirido, y los costos incurridos con motivo de su compra tales como: fletes, seguros, gastos de despacho, derechos aduaneros, instalación, montaje, comisiones normales,

incluyendo las pagadas por el enajenante con motivo de la adquisición de bienes, gastos notariales, impuestos y derechos pagados por el enajenante y otros gastos que resulten necesarios para colocar a los bienes en condiciones de ser usados, enajenados o aprovechados económicamente.

No obstante, lo mencionado, existen conceptos que no van a formar parte del costo de adquisición, tal es el caso de los derechos antidumping conforme a lo establecido en el Informe 026-2007-SUNAT.

2. Costo de producción o construcción: el costo incurrido en la producción o construcción del bien, el cual comprende los materiales directos utilizados, la mano de obra directa y los costos indirectos de fabricación o construcción.

3. Valor de ingreso al patrimonio: el valor que corresponde al valor de mercado de acuerdo a lo establecido en la Ley, salvo los supuestos previstos para la enajenación de inmuebles, la enajenación, redención o rescate de acciones y participaciones y otros valores mobiliarios y la enajenación de intangibles.

Las rentas de tercera categoría se consideran producidas en el ejercicio gravable en que se devenguen y similar regla se aplica para la imputación de los gastos (inciso a) del artículo 57° de la Ley).

Para el ejercicio 2018, la Ley no define cuándo se considera devengado un ingreso, por lo que resulta necesaria la utilización de la definición contable del principio de lo devengado a efecto de establecer la oportunidad en la que deben imputarse los ingresos a un ejercicio determinado (Informe 085-2009-SUNAT).

Al respecto cabe indicar que los ingresos son computables en el ejercicio en que se adquiere el derecho

a recibirlos, por lo que resulta irrelevante la fecha en que los ingresos sean percibidos. (Ver: Informe 021-2006-SUNAT; Informe 048-2010-SUNAT e Informe 097-2010-SUNAT).

IMPORTANTE

Excepcionalmente los gastos a los que se refiere el inciso v) del artículo 37° de la Ley (rentas de segunda, cuarta y quinta categorías), así como los gastos referidos en el inciso l) del artículo 37° de la Ley (aguinaldos, bonificaciones, entre otros pagos que por cualquier concepto se hagan a favor del servidor en virtud de vínculo laboral existente y con motivo del cese), que no hayan sido deducidos en el ejercicio al que corresponden, serán deducibles en el ejercicio en que efectivamente se paguen, aun cuando se encuentren debidamente

provisionados en un ejercicio anterior (Cuadragésima Octava Disposición Transitoria y Final de la Ley).

En aquellos casos en que debido a razones ajenas al contribuyente no hubiera sido posible conocer un gasto de la tercera categoría oportunamente y siempre que la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT compruebe que su imputación en el ejercicio en que se conozca no implique la obtención de algún beneficio fiscal, se podrá aceptar su deducción en dicho ejercicio, en la medida que dichos gastos sean provisionados contablemente y pagados íntegramente antes de su cierre (Último párrafo del artículo 57° de la Ley).

EJEMPLO:

CONCEPTO	S/
Ventas brutas (Ingreso bruto por la enajenación de bienes)	14'590,000
(-) Devoluciones, bonificaciones, descuentos y conceptos similares que respondan a las costumbres de la plaza	(460,500)
(=) Ventas Netas (Ingreso neto total por la enajenación de bienes)	14'129,500
(-) Costo de ventas (Costo computable de bienes enajenados)*	(9'879,000)
(=) Renta bruta	4'250,500

*Tratándose de bienes depreciables, el costo computable se disminuirá en el importe de las depreciaciones admitidas. En ningún caso los intereses formarán parte del costo de adquisición

Instrumentos Financieros Derivados (inciso a) del Artículo 57° de la Ley y artículos 2°-B y 2°-C del Reglamento)

En el caso de instrumentos financieros derivados, las rentas y pérdidas se considerarán devengadas en el ejercicio en que ocurra cualquiera de los siguientes hechos:

1. Entrega física del elemento subyacente.

2. Liquidación en efectivo.
3. Cierre de posiciones.
4. Abandono de la opción en la fecha en que la opción expira, sin ejercerla.
5. Cesión de la posición contractual.
6. Fecha fijada en el contrato de swap financiero para la realización del intercambio periódico de flujos financieros

➤ **Instrumentos financieros derivados (Inciso a) del artículo 5°-A de la Ley)**

Los Instrumentos Financieros Derivados son contratos que involucran a contratantes que ocupan posiciones de compra o de venta y cuyo valor deriva del movimiento en el precio o valor de un elemento subyacente que le da origen. No requieren de una inversión neta inicial, o en todo caso dicha inversión suele ser mínima y se liquidan en una fecha predeterminada.

Los Instrumentos Financieros Derivados a los que se refiere este inciso corresponden a los que conforme a las prácticas financieras generalmente aceptadas se efectúan bajo el nombre de: contratos forward, contratos de futuros, contratos de opción, swaps financieros, la combinación que resulte de los antes mencionados y otros híbridos financieros.

➤ **Renta neta (artículo 37° de la Ley)**

A fin de establecer la renta neta de tercera categoría o renta neta empresarial¹², se deducirá de la renta bruta los gastos necesarios para producirla y mantener su fuente, así como los vinculados con la generación de ganancias de capital, en tanto la deducción no esté expresamente prohibida por la Ley.

$$\text{RENTA NETA} = \text{RENTA BRUTA} - \text{GASTOS NECESARIOS}$$

Debe tenerse en consideración que existen deducciones sujetas a límites o condiciones legales, así como deducciones no admitidas por la Ley. De esta manera aquellas deducciones limitadas, condicionadas o no aceptadas legalmente incrementarán la base imponible sobre la cual se calculará la tasa del impuesto anual.

Para poder considerar los gastos necesarios que serán de utilidad para cuantificar la renta neta empresarial, la Ley del Impuesto a la Renta, recurre al principio de causalidad como el vínculo necesario para permitir la deducción de gastos que guarden relación directa con la generación de la renta o con el mantenimiento de la fuente. (RTF N°s 02235-2-2003, 11472-2-2008, 10813-3-2010 entre otras).

➤ **Principio de causalidad (último párrafo del artículo 37° de la Ley)**

Para efecto de determinar si los gastos son necesarios para producir y mantener la fuente, éstos deberán ser normales para la actividad que genera la renta gravada, así como cumplir, entre otros, con criterios tales como:

- ✓ **Razonabilidad:** en relación con los ingresos del contribuyente. (RTF 01465-1-2005)
- ✓ **Generalidad:** tratándose de retribuciones y otros conceptos que se acuerden a favor del personal a que se refieren los incisos I), II) y a.2) del artículo 37° de la Ley. Respecto de los gastos de capacitación contenidos en el inciso II), no resulta aplicable este criterio, en la medida que respondan a una necesidad concreta del empleador de invertir en la capacitación de su personal a efectos que la misma repercuta en la generación de renta gravada y el mantenimiento de la fuente productora (Segunda Disposición Complementaria Final del D.Leg. N° 1120), RTFs N° 02230-2-2003, 01752-1-2006, 0881-10-2016 entre otras.

✓ **Gastos de utilización común**

Cuando existan gastos que incidan conjuntamente en la generación de rentas gravadas, exoneradas o inafectas, y éstos no sean imputables directamente a una u otra de dichas rentas, se deberá calcular los gastos inherentes a la renta gravada a fin de deducirlos para la determinación de la renta neta. Este cálculo se realizará aplicando uno de los dos procedimientos señalados en el inciso p) del artículo 21° del Reglamento

Debe tomarse en cuenta que se considera como renta inafecta a todos los ingresos que no estén comprendidos en el ámbito de aplicación del Impuesto, incluidos todos aquellos que tenga dicho carácter por disposición legal, con excepción de los ajustes valorativos contables. En caso la renta bruta infecta provenga de la enajenación de bienes, se deducirá el costo computable de los bienes enajenados.

GLOSARIO DE TÉRMINOS

Para la presente investigación se ha considerado necesario definir los siguientes términos

Actos de la administración tributaria: los actos de la administración tributaria serán motivados y constarán en los respectivos instrumentos o documentos.

Contribución: es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la contribución al SENCICO.

Contribuyente: Persona que paga contribución al Estado Contribuyente es aquél que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria.

Declaración tributaria: La declaración tributaria es la manifestación de hechos comunicados a la Administración Tributaria en la forma y lugar establecidos por Ley, Reglamento, Resolución de Superintendencia o norma de rango similar, la cual podrá constituir la base para la determinación de la obligación tributaria.

Deducción tributaria: Descuentos Tributarios permitidos por norma.

Ejercicio gravable: el ejercicio gravable comienza el 1 de enero de cada año y finaliza el 31 de diciembre, debiendo coincidir en todos los casos el ejercicio comercial con el ejercicio gravable, sin excepción.

Impuesto: Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta.

Perceptor de renta de trabajo: Aquellos que perciben ingresos originados por la contraprestación de un servicio personal en un vínculo de dependencia y no dependencia con un tercero, siempre que estos no sean considerados rentas de tercera categoría.

Presión Tributaria: indicador cuantitativo que relaciona los ingresos tributarios de una economía y el Producto Bruto Interno (PBI). Permite medir la intensidad con la que un país grava a sus contribuyentes a través de tasas impositivas.

Rentas de trabajo: Se denomina rentas de trabajo a las rentas de cuarta y quinta categoría.

Tasa: Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo los derechos arancelarios de los Registros Públicos.

Obligación tributaria: La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente.

Orientación al contribuyente: La Administración Tributaria proporcionará orientación, información verbal, educación y asistencia al contribuyente. La SUNAT podrá desarrollar medidas administrativas para orientar al contribuyente sobre conductas elusivas perseguibles.

Obligaciones de los administrados: Los administrados están obligados a facilitar las labores de fiscalización y determinación que realice la Administración Tributaria, incluidas aquellas labores que la SUNAT realice para prestar y solicitar asistencia administrativa mutua en materia tributaria.

CONCLUSIONES

- Se ha podido interpretar que la cultura tributaria forma parte de los valores de cada persona, pues los contribuyentes se sienten obligados a pagar sus impuestos, sin importarles que estos formarán parte del presupuesto del Estado para cada año fiscal, mismos que son destinados para el desarrollo del país.
- De acuerdo a la investigación descriptiva realizada, se ha podido interpretar que la **evasión tributaria**, es un acto ilícito tipificado en el código penal peruano, mismos delitos que conllevan a una sanción penal para quienes resulten responsables, sea cualquier persona natural que evada impuestos, o los representantes legales de las empresas que realicen estos actos ilícitos.
- Existe una escasa y carente información sobre los niveles de evasión en nuestro país, el cual se esta combatiendo mediante medidas debidamente estructuradas en el Marco Macroeconómico Multianual.

BIBLIOGRAFÍA

1. AGUILERA, M. y. (2005). CULTURA TRIBUTARIA Y CONTRIBUYENTES. *FERMENTUM* , 3-23.
2. CHRISTENSEN, J. (2015). tax justicenetwork (TJN). *BBC MUNDO*, 50-60.
3. COLMENARES, A. y. (2009). EDUCACION PARA EL DESARROLLO DE LA CULTURA TRIBUTARIA . *REVISTA DE HUMANIDADES, EDUCACION Y COMUNICACION SOCIAL*, 6.
4. GARCIA C.y.(JULIO de 2007). <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ve/2007/ccdg2.htm>. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/ve/2007/ccdg2.htm>.
5. GOMEZ, J. y. (2010). *EVASIÓN Y EQUIDAD EN AMERICA LATINA*. SANTIAGO DE CHILE : NACIONES UNIDAS.
6. HEMRIQUEZ, Y. (2015). *EVASIÓN TRIBUTARÍA*.
7. LAHURA, E. (2016). EVASION TRIBUTARIA EN LAS RENTAS DE TRABAJO:. *EVIDENCIA DE LA ESCUELA NACIONAL DE HOGARES*, 30-45.
8. ROCA RUANO, C. (2008). ESTRATEGIAS PARA LA PROMOCION DE CUMPLIMIENTO VOLUNTARIO. *PUBLICACION DE LA 42"ASAMBLEA GENERAL DEL CENTRO INTERAMERICANO DE ADMINISTRACIONES TRIBUTARIAS*, 3-32.
9. SUNAT. (2012). <http://cultura.sunat.gob.pe/>. Obtenido de <http://cultura.sunat.gob.pe/>: <http://noticias.seniat.bob.pe>
10. SUNAT. (2017). *LEY DEL IMPUESTO A LA RENTA*. PIURA.
11. TRIBUTARIAS, C. I. (1977). PROBLEMAS ACTUALES DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARÍA. *ASAMBLEA GENERAL DEL CIAT n° 14*, 3-11.
12. VILLEGAS. (2005). *LA EVASION TRIBUTARIA*.
13. OFMAX (2019) ELUSIÓN TRIBUTARIA <http://peru.oxfam.org> obtenido de <https://peru.oxfam.org/latest/policy-paper/hoja-informativa-evasi%C3%B3n-y-elusi%C3%B3n-tributaria>